



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

A személyi jövedelemadót érintő változások 2025.

Lőkös Melinda

NAV Komárom-Esztergom Vármegyei Adó- és Vámigazgatóság
Ügyfélszolgálati Osztály



Jogszabályok

- Az egyes adótörvények módosításáról szóló 2024. évi LV. törvény
- Magyarország 2025. évi központi költségvetéséről szóló 2024. évi XC. törvény
- A Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól szóló 76/2018. (IV. 20.) Korm. rendelet
- 390/2024. (XII. 11.) Korm. rendelet a Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól szóló 76/2018. (IV. 20.) Korm. rendelet módosításáról
- A kereskedelemről szóló 2005. évi CLXIV. törvény



Új fogalmak, kiegészítések, pontosítások

- A jövedelemszerzés helyére vonatkozó rendelkezés kiegészül a kamatjövedelemmel.

Szja tv. 3.§ 4. i. pontja kamat, **kamatjövedelem**, értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem esetében a kamat, a **kamatjövedelem**, illetve a díj fizetésére kötelezett személy illetősége szerinti állam – amennyiben a kamat, a **kamatjövedelem**, a díj fizetésére az említett személy belföldi telephelye (állandó bázisa), fióktelepe, kereskedelmi képviselete útján kötelezett, akkor belföld –, ha azonban a kamat, a **kamatjövedelem**, a díj fizetésének alapjául szolgáló követelés (jog), értékpapír ténylegesen a jogosult magánszemély belföldi telephelyéhez (állandó bázisához) tartozik, akkor belföld;

Fő szabály: a jövedelemszerzés helye a kamatjövedelem fizetésére kötelezett illetősége szerinti állam

Szja tv. 3.§ i. pontja



- **Szja tv. 3.§ 52. pont Szellemi termék:**

a találmány, az iparjogvédelemben részesülő javak közül a szabadalom és az ipari minta, a védjegy, a szerzői jogvédelemben részesülő dolog, a szoftvertermék, az egyéb szellemi alkotás (újítás, műszaki, gazdasági, szellemi szolgáltatás stb.), a jogvédelemben nem részesülő, de titkosság révén monopolizált javak közül a know-how és a gyártási eljárás.

Gazdasági társaság részére történő apportálása adómentes a létrehozó magánszemélynél. EREDETI JOGOSULT!

Ez alapján megszerzett értékpapír **megszerzésére fordított érték** a szellemi termék megalkotása érdekében az eredeti jogosult magánszemély által a hozzájárulás szolgáltatásáig teljesített, igazolt kiadás.

Szja tv. 3.§ 52. pont, 7.§ (1) bek. zs) pont és 67.§ (9) bek. a) pont am) alpont



- Bevéterszerzés időpontja

Szja tv. 9. § (2) bek. c) pontja igénybe vett szolgáltatás esetében az a nap, amelyen a szolgáltatás nyújtójának az **általános forgalmi adóról szóló törvény rendelkezései szerinti teljesítési időponttal adófizetési kötelezettsége keletkezik vagy keletkezne** (függetlenül attól, hogy a szolgáltatás nyújtója az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett vagy sem), ha azonban a szolgáltatás juttatója nem azonos a szolgáltatás nyújtójával, **az a nap, amelyen a szolgáltatásról szóló bizonylat rendelkezésre áll;**

2023.december 31-én hatályos szabályozás

Átmeneti szabályozás szerint is a bizonylat rendelkezésre állásának a napja a bevéterszerzés időpontja.

Szja. tv. 9.§ (2) bek. c) pont és 108.§ (1) bek.



Fizetővendéglátók tételes átalányadója

- Változások

magánszálláshely: az a nem kizárólag szálláshely-szolgáltatás folytatása céljából, magánszemély vagy egyéni vállalkozó által hasznosított lakás, üdülő vagy **emberi tartózkodásra alkalmas gazdasági épület**, illetve azok egy lehatárolt részének és hozzátartozó területének hasznosítása, ahol a szobák száma legfeljebb nyolc darab, és az ágyak száma legfeljebb tizenhat darab,



Kertv. 2024. június 26-tól hatályos 2.§ 39. pontja



2025. január 1-jétől

A fizetővendéglátó tevékenységet folytató magánszemély adóévenként az adóév egészére – a 8. számú melléklet rendelkezései szerint – az e tevékenységből származó bevételére tételes átalányadózást választhat, feltéve, hogy e tevékenységét legfeljebb három, a tulajdonában, hasznélvezetében lévő, **a kereskedelemről szóló törvény szerint magánszálláshelynek** minősülő ingatlanban folytatja.




NAV

- Változások

Lakószobánként kell megfizetni. Ingatlanonként legalább egy lakószoba után **MEG KELL FIZETNI!**

Lakószoba : méretétől függetlenül az a lakások és helyiségek bérletére, valamint az elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló törvény szerinti **lakóhelyiség**, amelyben legalább egy fekhely (ágy vagy alvásra használt egyéb bútor) elhelyezhető.

 **Lakóhelyiségek:** lakószoba, félszoba, hálófülke, hall, etkező, lakóelőtér

A fizetendő átalány a tárgyévet megelőző második év vendégéjszakáinak számától függ.

Vendégéjszakák száma > 2 millió 150.000 Ft/lakószoba

Vendégéjszakák száma < 2 millió 38.400 Ft/lakószoba




KSH által közzétett adatok alapján



Főoldal > Adó

Vendégéjszakák száma - településlista

● Adó | 2025.01.02. | 

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény^[1] 57/A. § (4c) bekezdése arra kötelezi az állami adó- és vámhatóságot, hogy minden év január 31-ig tegye közzé azon települések listáját, ahol a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett adatok alapján a tárgyévet megelőző második évben a vendégéjszakák száma meghaladta a 2 milliót.

Településlista

Év	Települések, ahol a vendégéjszakák száma meghaladta a 2 milliót
2023	Budapest

A fenti településen fizetővendéglátó tevékenységet folytató magánszemélyeknek 2025. január 1-jétől lakószobánként^[2] évente 150 ezer forint átalányadót kell fizetniük.^[3]



Családi kedvezmény

A családi adókedvezmény mértéke kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

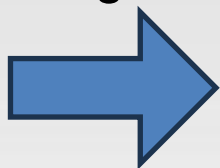
	2025. június 30-ig	2025. július 1-jétől	2026. január 1-jétől
Egy eltartott esetén Ft/hó/eltartott			
Kedvezmény összege	66 670 Ft	100 000 Ft	133 340 Ft
Adó vonzata	10 000 Ft	15 000 Ft	20 000 Ft
Két eltartott esetén Ft/hó/eltartott			
Kedvezmény összege	133 330 Ft	200 000 Ft	266 660 Ft
Adó vonzata	20 000 Ft	30 000 Ft	40 000 Ft
Három és minden további elartott esetén Ft/hó/eltartott			
Kedvezmény összege	220 000 Ft	300 000 Ft	440 000 Ft
Adó vonzata	33 000 Ft	45 000 Ft	66 000 Ft
A Cst. tv. szerint tartósan beteg ill. súlyosan fogyatékos személy esetén Ft/hó/eltartott			
Kedvezmény összege	66 670 Ft	100 000 Ft	133 340 Ft
Adó vonzata	10 000 Ft	15 000 Ft	20 000 Ft



NAV

25 év alatti fiatalok kedvezménye 30 év alatti anyák kedvezménye

A kedvezmény mértéke havonta legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által a tárgyévet (2024.évi) megelőző év július hónapjára vonatkozóan közzétett, teljes munkaidőben alkalmazásban állókra tekintettel megállapított bruttó átlagkereset.



656.785-Ft.

Havonta: 656.785 Ft 98.518 Ft adó

Éves keret: 7.881.420 Ft 1.182.213 Ft adó

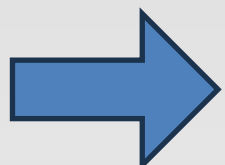


NAV

Személyi kedvezmény

A kedvezmény jogosultsági hónaponként a minimálbér egyharmada száz forintra kerekítve.

2025. évben a minimálbér: 290.800 Ft

 **96.900 Ft**

Havonta: 96.900 Ft 14.535 Ft adó

Éves keret: 1.162.800 Ft 174.420 Ft adó



NAV

Külföldiek jogosultsága

25 év alatti fiatalok és első házasság kedvezményének
érvényesítésekor

A kedvezményt az EGT-államok és a Magyarországgal határos,
nem EGT-államok állampolgára érvényesítheti.



Szerbia, Ukrajna

Feltételek:

1. Azonos vagy hasonló kedvezményt nem vett és nem is vesz igénybe.
2. Magyarországon megszerzett adókötelezettség alá eső összes jövedelme eléri az adóévben megszerzett összes jövedelmének – ideértve a Magyarországon nem adóztatható jövedelmet is – 75 százalékát.

Szja tv. 29/F §. (6) és 29/C §. (7)



Külföldiek jogosultsága

családi kedvezmény érvényesítésekor

A kedvezményt az EGT-államok és a Magyarországgal határos, nem EGT-államok állampolgára érvényesítheti.



Szerbia, Ukrajna

Feltételek:

1. Bármely EGT-állam és Magyarországgal határos, nem EGT-állam jogszabálya alapján családi pótlékra, rokkantsági járadékra, vagy más hasonló ellátásra jogosult.
2. Magyarországon megszerzett adókötelezettség alá eső összes jövedelme eléri az adóévben megszerzett összes jövedelmének – ideértve a Magyarországon nem adóztatható jövedelmet is – 75 százalékát.



1. Azok az **ukrán állampolgárok**, akik Magyarországon végeznek munkát és kiskorú gyermekeik nem Magyarországon, hanem Ukrajnában élnek, de a munkavállalók a munkabérüket eljuttatják a családjuknak, rendszeresen hazalátogatnak – gyakorlatilag gyermekeikkel közös háztartásban élnek –, vagyis a **Cst. szabályainak megfelelő alkalmazásával megállapítható lenne a családi pótlékra való jogosultságuk** a kedvezményezett eltartottnak tekinthető gyermekeik után, az Szja tv. 29/B. § (5) bekezdése alapján érvényesíthetik a családi kedvezményt Magyarországon, ha annak további törvényi feltételei fennállnak?




Igen Szja tv. 29/B § (5) alapján



2. Egy **nem EGT-állam állampolgára** (például egy amerikai állampolgár) munkaszerződést létesít egy magyarországi munkáltatóval, a gyermekei nem költöznek vele Magyarországra, de a magánszemély elküldi a munkabérét a családjának, és legalább havonta hazalátogat (közös háztartásban él gyermekeivel), akkor ez a magánszemély, aki a **Cst. rendelkezései alapján nem kérelmezheti a családi pótlék folyósítását**, ugyanakkor a **Cst.** (mint valamely EGT-állam jogszabálya) **megfelelő alkalmazásával jogosult lenne a családi pótlékra**, akkor van-e arra lehetőség, hogy érvényesítse a családi kedvezményt Magyarországon?

 **Nem**

DE! ha Cst. rendelkezései alapján fennáll a jogosultsága

 **Igen** Szja tv.29/A (3) bek. a) pontja alapján (általános szabályok)



3. **Nem EGT-állam állampolgárát – egy amerikai állampolgárt – egy Németországban, vagyis EGT-államban letelepedett anyavállalat küld Magyarországra** munkát végezni nyolc hónapra az itteni leányvállalatához és a magánszemély **kiskorú gyermekei Németországban maradnak**, akik után a magánszemély a németországi jogszabályok alapján **Németországban jogosult családi pótlékra**, akkor ez a magánszemély az Szja tv. 29/B. § (5) bekezdése alapján érvényesítheti-e a Magyarországon adóztatható munkabéréből a családi kedvezményt (feltéve, hogy az Szja tv. 1/A. §-ában foglalt törvényi feltételek is teljesülnek)?



Igen Szja tv. 29/B § (5) alapján



NAV

SZÉP-kártya

Lakásfelújítás

2025-ben a SZÉP-kártyára utalt támogatás felhasználható **lakásfelújításra** is!

Mekkora összegben?

A 2025. január 1-jén nyilvántartott és 2025-ben a felhasználásig utalt munkáltatói támogatás összegének 50 százaléka erejéig.

SZÉP-kártya egyenlege 2025. január 1-jén : 100.000 Ft

Munkáltató februárban utal : 200.000 Ft



lakásfelújításra 150.000 Ft-ot fordíthat



Mi minősül lakáscélú felhasználásnak?

1. vasáru-, építőanyag-, festék-, üveg-kiskereskedelem (TEÁOR'25 47.52., kivéve a szaunák, úszó- és masszázsmedencék kiskereskedelmét),
2. bútor, világítási eszköz, edény, evőeszköz és egyéb háztartási cikk kiskereskedelem (TEÁOR'25 47.55-ből a bútorok, világítástechnikai eszközök értékesítése),
3. iparcikk jellegű vegyes kiskereskedelem (TEÁOR'25 47.12., kivéve ruházati cikkek, kozmetikumok, ékszerek, játékok, sportcikkek),
4. szőnyeg, fal-, padlóburkoló kiskereskedelem (TEÁOR'25 47.53-ból a fal- és padlóburkolatok kiskereskedelme).



NAV

Aktív Magyarok Alszámla

Új béren kívüli juttatás az aktív életmód elősegítéséhez

Keretösszeg: 120.000 Ft több egyidejű munkáltató esetén is



rekreációs keretösszegen (450.000 Ft) felül

Munkaviszony egész évben fennáll: 120.000 Ft

Ha a munkaviszony az év egy részében áll fenn: jogviszonyban töltött napokkal arányos összeg

Ha a munkaviszony a magánszemély halála miatt szűnik meg: 120.000 Ft

Szabály! Félévenként adható a keretösszeg fele, azaz 60.000 Ft.

Feltétel! Az előző félévben utalt összeg 80 százaléka felhasználásra került, melyről nyilatkozni kell.



Milyen szolgáltatások vehetők igénybe?

1. személyszállítás kötélpályán, sífelvonóval (TEÁOR'25 49.34., kivéve a drótkötélpályás teherszállítást),
2. szabadidős, sporteszköz kölcsönzése (TEÁOR'25 77.21.),
3. sport, szabadidős képzés (TEÁOR'25 85.51.),
4. sportlétesítmény működtetése (TEÁOR'25 93.11-ből a sportpályák bérlete, uszodabelépő és -bérlet értékesítése),
5. sportegyesületi tevékenység (TEÁOR'25 93.12.),
6. testedzési szolgáltatás (TEÁOR'25 93.13.),
7. máshová nem sorolt sporttevékenység (TEÁOR'25 93.19.),
8. máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR'25 93.29-ből a szabadidős és szórakoztató eszközök bérbeadása a rekreációs létesítmények szerves részeként, az airsoft és paintball pályák üzemeltetése és a piknikező helyek üzemeltetése).



NAV

Lakhatási támogatás

Új béren kívüli juttatás a 35. életévét be nem töltött munkavállaló lakáscélú támogatásához

Mire használható?

- lakás bérleti díjának megfizetéséhez
- lakáscélú hitel törlesztéséhez

Keretösszeg: 1.800.000 Ft

Munkaviszony egész évben fennáll: 1.800.000 Ft

Ha a munkaviszony az év egy részében áll fenn: jogviszonyban töltött napokkal arányos összeg

1.800.000 Ft-nak annyiszor $\frac{1}{12}$ -ed része ahány hónapban a munkavállaló 35 év alatti, beleértve azt a hónapot mikor betölti a 35. életévét

Ha a munkaviszony a magánszemély halála miatt szűnik meg: 1.800.000 Ft



NAV

Szabály!

Munkavállalónak: be kell mutatni a bérleti szerződést vagy hitelszerződést

Munkáltatónak: a támogatást követő év január 31-éig adatot szolgáltat a NAV-nak a támogatással érintett ingatlan azonosító adatairól és a támogatás céljáról

Szankció!

Az igazoltan megfizetett összeget meghaladó támogatás összegének 50 százalékát különbüzeti bírságként kell bevallani és személyi jövedelemadóként kell megfizetni.

Részletes feltételek: külön kormányrendelet

(Munkavállalóknak adható lakhatási támogatásról szóló 403/2024. Korm. r.)

Szja tv. 70.§ (7) c) , (8b)-(8d) és 71.§ (1b)



Egyes meghatározott juttatások

- SZÉP kártyára adott munkáltatói támogatás rekreációs keretösszeget (450 ezer forint) meghaladó része
- SZÉP Kártya Aktív Magyarok alszámlájára utalt támogatásnak keretösszeget (120 ezer forint) meghaladó része
- lakhatási támogatás címén adott juttatásnak a lakáscélú keretösszeget (1 millió 800 ezer forint) meghaladó része
- szakszervezet által üdülési szolgáltatás formájában biztosított juttatásnak értékhatárt meghaladó része
- szövetkezet által a közösségi alapjából nem pénzbeli formában juttatott jövedelem formájában adott juttatás értékhatárt meghaladó része

A kifizető közterhe: a juttatás 1,18 szorosa után 15% szja és 13% szocho

Szja tv. 70.§ (7) bek. a)-e)



Átalányadózás változásai

- Egyetemes postai szolgáltatás megbízása alapján elvégzett postai közreműködői és egyéb tevékenység végzése után is

90%

80%

} költséghányad

ÖVTJ'24 532003; ÖVTJ'24 821101, 829902, 661901, 662201 és 920003

- Tevékenységek besorolása: a KSH 2024. október 31-én hatályos besorolási rendjét kell irányadónak tekinteni



A 80 százalékos költséghányad alkalmazására jogosító tevékenységek a Szja tv. 53.§ (2) bekezdése alapján

- (a) mezőgazdasági, erdőgazdálkodási, (ÖVTJ'24 01, 02) bányászati (ÖVTJ'24 05-től 09-ig) tevékenység, építőipari kivitelezés (ÖVTJ'24 41-től 42-ig);
- b) mezőgazdasági, betakarítást követő szolgáltatás (ÖVTJ'24 016), vadgazdálkodáshoz kapcsolódó szolgáltatás (ÖVTJ'24 017001), erdészeti szolgáltatás (ÖVTJ'24 0240) és zöldterület-kezelés (ÖVTJ'24 8130);
- c) halászati tevékenység (ÖVTJ'24 031), halgazdálkodási tevékenység (ÖVTJ'24 032);
- d) feldolgozóipari termék-előállítás és szolgáltatás (ÖVTJ'24 10-től 32-ig) a bér munkában végzett szolgáltatások és az egyéb sokszorosítás (ÖVTJ'24 1820) kivételével;
- e) speciális szaképítés (ideértve az épületgépészeti berendezések javítását is) (ÖVTJ'24 43);
- f) ipari gép, berendezés, eszköz javítása (ÖVTJ'24 331), gépjárműjavítás (ÖVTJ'24 4520), személyi, háztartási cikk javítása (ÖVTJ'24 952);
- g) a taxis személyszállítás (ÖVTJ'24 4932), egyéb máshová nem sorolt szárazföldi személyszállítás (ÖVTJ'24 493901), sofőrszolgálat (ÖVTJ'24 493909), közúti áruszállítás (ÖVTJ'24 4941);
- h) számítógép, kommunikációs eszköz javítása (ÖVTJ'24 951);
- i) fényképészet (ÖVTJ'24 7420);
- j) textil, szőrme mosása, tisztítása (ÖVTJ'24 9601), fodrászat, szépségápolás (ÖVTJ'24 9602), hobbiállat-gondozás (ÖVTJ'24 960909-től 960911-ig);
- k) a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet alapján folytatott vendéglátó tevékenység (ÖVTJ'24 56);
- l) járművezető-oktatás (ÖVTJ'24 855301);
- m) az egyetemes postai szolgáltató megbízása alapján elvégzett postai közreműködői (ÖVTJ'24 532003) és egyéb tevékenység (ÖVTJ'24 821101, 829902, 661901, 662201 és 920003).



Új adómentes juttatások

- Nyugdíjpénztári megtakarítások lakáscélú felhasználása
- Borravaló
- Visszaváltási díj
- Rugalmassági szolgáltatások
- Műemlék ingatlan értékesítése
- Állatkerti belépőjegy
- Kiemelt sportesemény, nemzeti rendezvény keretében biztosított reprezentáció és üzleti ajándék
- Hivatásos és amatőr sportolók sportköztestülettől versenyzésre, felkészülésre adott juttatás
- Munkáltató által nyújtott hallgatói hiteltörlesztésre adott támogatás

Köszönöm a figyelmet!